

Зарегистрировано: «3» февраля 2022 г.

Государственный регистрационный номер \_\_\_\_\_

К. 012012184 17

(регистрирующий орган)

Подпись уполномоченного лица)

М.П.

КОПИЯ  
ВЕРНА

Проспект эмиссии первого выпуска  
именных процентных облигаций  
Закрытого Акционерного Общества  
«Микрофинансовая компания «Элет-Капитал»

Кыргызская Республика

город Бишкек

ул. Московская, 125

тел. + 996 (312) 62 10 07

22 декабря 2022 г.

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Уполномоченный государственный орган Кыргызской Республики, регулирующий рынок ценных бумаг, не отвечает за достоверность информации, содержащейся в данном проспекте облигаций, и фактом его регистрации не выражает своего отношения к размещаемым облигациям.

За достоверность всей предоставляемой информации несет ответственность сам эмитент в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

Принимая решение о вложении средств в облигации эмитента, Вам следует полагаться на свое собственное мнение о привлекательности и риске, связанном с владением данными ценными бумагами.

## ОГЛАВЛЕНИЕ:

1. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ПРОСПЕКТА:.....	3
2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ: .....	3
3. СВЕДЕНИЯ О ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦАХ ЭМИТЕНТА: .....	8
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ ЭМИТЕНТА: .....	20
5. СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ ЭМИТЕНТА: .....	21
6. РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ ЦЕННЫХ БУМАГ ЭМИТЕНТА:.....	30
7. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ: .....	40
8. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ: .....	46
9. ИНФОРМАЦИЯ ПО РЕЕСТРОДЕРЖАТЕЛЮ, АУДИТОРУ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ: .....	47

## 1. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ПРОСПЕКТА:

22.12.2022 года

## 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ:

### 2.1. Полное фирменное наименование эмитента:

Закрытое Акционерное Общество «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал»

### 2.2. Сокращенное наименование эмитента:

ЗАО МФК «Элет-Капитал»

### 2.3. Данные об изменениях в наименовании и организационно-правовой форме эмитента:

Компания «Элет-Капитал» зарегистрирована 29 сентября 2005 года как микрокредитная компания ОАО «МКК «Элет-Капитал». 13.06.2006 года компания была преобразована в ОсОО «МКК «Элет-Капитал».

28 февраля 2018 года ОсОО «Микрокредитная компания «Элет-Капитал» преобразована в ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал».

### 2.4. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента:

Закрытое Акционерное Общество «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» зарегистрировано в Министерстве Юстиции КР:

- Регистрационный номер: 53891-3300-ЗАО;
- Дата первичной государственной регистрации: 29 сентября 2005 года;
- Дата перерегистрации: 10 мая 2022 года в связи внесением изменений и дополнений в устав ЗАО «МФК «Элет-Капитал» и утверждением его в новой редакции.

### 2.5. Местонахождение, почтовый адрес эмитента и контактные телефоны:

Адрес регистрации: Кыргызская Республика, город Бишкек,  
ул. Московская 125

Контактный телефон 0 (312) 62 10 07  
0 (550) 93 38 11  
0 (701) 93 38 11  
0 (777) 93 38 11

### 2.6. Наименования кредитных организаций, в которых открыты расчетные и иные

счета эмитента:

**Расчетные счета эмитента в кредитных организациях:**

№	Наименование банка	Назначение счета
1	Филиал ЗАО "ДКИБ-М.Горький"	расчетный счет
2	Бишкекский филиал ОАО РСК Банк	расчетный счет
3	Филиал ЗАО Банк Азии	расчетный счет
4	Филиал Учкун ОАО "КБ Кыргызстан"	расчетный счет
5	Филиал ОАО "Оптима Банк" в г.Бишкек №2	расчетный счет
6	ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"	расчетный счет
7	Филиал Берекет ОАО "Дос-Кредобанк"	расчетный счет
8	Каракольский филиал ОАО КБ Кыргызстан	расчетный счет
9	Беловодский филиал ОАО КБ Кыргызстан	расчетный счет
10	Бишкекский Центральный Филиал ОАО "Оптима Банк"	расчетный счет
11	Сокулукский филиал ОАО КБ "Кыргызстан"	расчетный счет
12	Филиал ОАО "Оптима Банк" в г.Кара-Балта	расчетный счет
13	Токмокский филиал ОАО КБ Кыргызстан	расчетный счет
14	Филиал ОАО "Оптима Банк" в г. Кант	расчетный счет
15	Кеминский филиал ОАО РСК Банк п.Кемин	расчетный счет
16	Филиал ОАО "Оптима Банк" в г. Ош	расчетный счет
17	Узгенский филиал ОАО "Бакай Банк"	расчетный счет
18	Араванский ФОАО "Капитал Банк"	расчетный счет
19	Филиал ДКИБ-Жалал-Абад ЗАО Демир Кыргыз Интернэшнл банк г.Бишкек	расчетный счет
20	Нарынский филиал ОАО КБ Кыргызстан	расчетный счет
21	Базар-Коргонский филиал ОАО КБ Кыргызстан	расчетный счет
22	Филиал ОАО "Халык Банк" г. Кара-Суу	расчетный счет
23	Жалал-Абадский филиал ОАО Банк "Бай-Тушум"	расчетный счет
24	Кочкор-Атинский филиал ОАО "Бакай Банк"	расчетный счет
25	Филиал ОАО "Оптима Банк" в г.Кызыл-Кия	расчетный счет
26	Нарынский филиал ОАО "БАКАЙ БАНК"	расчетный счет
27	Ошский ФОАО "Капитал Банк"	расчетный счет



## **2.7. Сведения о собственном капитале эмитента:**

Собственный капитал эмитента на 31 декабря 2021 года составляет 423 909 480 (четыреста двадцать три миллиона девятьсот девять тысяч четыреста восемьдесят) сомов, из них:

- уставный капитал: 154 934 000 (сто пятьдесят четыре миллиона девятьсот тридцать четыре тысячи) сомов;
- нераспределенная прибыль: 268 975 480 (двести шестьдесят восемь миллионов девятьсот семьдесят пять тысяч четыреста восемьдесят) сомов.

Собственный капитал эмитента на 30 сентября 2022 года составляет 469 924 973 (четыреста шестьдесят девять миллионов девятьсот двадцать четыре тысячи девятьсот семьдесят три) сомов, из них:

- уставный капитал: 154 934 000 (сто пятьдесят четыре миллиона девятьсот тридцать четыре тысячи) сомов;
- нераспределенная прибыль: 314 990 973 (триста четырнадцать миллионов девятьсот девяносто тысяч девятьсот семьдесят три) сома.

## **2.8. История создания и развития эмитента:**

Микрокредитная компания «Элет-Капитал» была создана и зарегистрирована в Министерстве Юстиции 29 сентября 2005 года и получила свидетельство Национального Банка КР на осуществление микрокредитования.

Начало кредитной деятельности 16 ноября 2005 г. в одном офисе в г. Бишкек.

### **Миссия ЗАО МФК «Элет-Капитал»:**

Основная миссия Компании заключается в максимальном обеспечении потребностей клиентов, особенно в сельских регионах, для улучшения качества жизни, предоставляя широкий спектр кредитных продуктов для них, обеспечивая при этом устойчивое функционирование Компании.

Мы помогаем простым людям в сельских регионах, в стремлении улучшить свой уровень жизни с помощью доступных и удобных кредитов.

Наше обслуживание основано на взаимном доверии, честности и уважении. Мы справедливо и профессионально подходим к оценке потребностей клиентов и их платежеспособности.

Наша Компания стремится заслужить доверие населения Кыргызстана и стать одной из ведущих Микрофинансовых организаций в стране.

По состоянию на 01.01.2006 г. через 3 месяца после создания компании кредитный портфель составил **2 111 500** сом, количество активных клиентов – 36.

Постепенно за счет собственных и заемных средств, за весь период деятельности, Компания нарастила кредитный портфель до **2 135 779 325** сом по состоянию на 30 сентября 2022 г. Активных клиентов на данную дату – **22 737**. Средний кредит составляет – 84 тыс. сом.

#### **Динамика увеличения уставного капитала Компании:**

<b>ДАТА</b>	<b>СУММА</b>
29.09.2005 г.	1 000 000 сом
13.06.2006 г.	5 000 000 сом
24.01.2008 г.	10 000 000 сом
11.09.2009 г.	15 000 000 сом
10.02.2011 г.	30 000 000 сом
12.04.2012 г.	50 000 000 сом
24.04.2014 г.	80 000 000 сом
21.12.2015 г.	92 981 045 сом
19.05.2016 г.	125 000 000 сом
23.03.2018 г.	154 934 000 сом

Как видно из приведенных выше цифр по капиталу акционеры ЗАО МФК «Элет-Капитал» нацелены на дальнейший рост Компании и получаемую прибыль относят на увеличение капитала.

- ✓ С мая 2006 г. член Ассоциации Микрофинансовых Организаций Кыргызстана.
- ✓ С июня 2006 г. член Кредитного информационного бюро «Ишеним».
- ✓ В 2014 г. было внедрено корпоративное управление, создан Совет директоров. В настоящее время Совет директоров ЗАО МФК «Элет-Капитал» - это эффективный орган стратегического управления, осуществляющий общее руководство деятельностью Компании, а также наблюдательные и надзорные функции.
- ✓ Первоначально МКК «Элет-Капитал» была основана местными акционерами, физическими лицами. В 2016 г. в состав участников вошел сингапурский фонд BORA PTE LTD — холдинговая компания со штаб-квартирой в Сингапуре, которая инвестирует капитал в малые и средние микрофинансовые организации в Азии. BORA имеет инвестиции в МФО в таких странах как – Кыргызстан (МФК «Элет-Капитал»), Казахстан (Азиатский кредитный фонд), а также в странах Восточной Азии и Индии.
- ✓ Так как статус, микрофинансовой компании значительно выше, чем микрокредитной компании и позволяет расширить круг предлагаемых услуг, в том числе и выпуск облигаций, то Компания была преобразована с микрокредитной компании в микрофинансовую в марте 2018 г.

ЗАО МФК «Элет-Капитал» ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными Стандартами Финансовой и с учетом требований банковского законодательства Кыргызской Республики.

Начиная с 2015 г. Компания сотрудничает с разработчиком банковского программного обеспечения ОсОО «Финанс Софт» <https://financesoft.kg>. В настоящее время все процессы бухгалтерского учета, кредитной деятельности и т.д. автоматизированы, отражаются и проводятся в автоматизированной банковской системе «Онлайн Банк» (ОсОО «Финанс Софт»). Данная АБС «Онлайн Банк» используется в 9-ти банках (в том числе таких крупных банках как Бакай-Банк, Финка-Банк, Компаньон Банк) и 4-х МФО Кыргызстана.

В Компании разработаны разнообразные доступные и удобные для клиентов кредитные продукты. Обслуживание клиентов проводится в 20 офисах Компании. Начиная с августа 2022 г. в Компании внедрено онлайн кредитование до 15000 сом. По данному продукту клиенты, не приходя в офисы Компании, удаленно могут пройти идентификацию и получить кредиты на электронные кошельки или банковскую карту «Элкарт». Система онлайн кредитов работает в режиме 24/7 без участия сотрудников Компании. Компания нацелена и дальше развивать цифровизацию и автоматизацию в своей деятельности.

В настоящее время по всему Кыргызстану действует 22 офиса Компании, в том числе 20 полноценных филиалов с кассовым обслуживанием.

На 30 сентября 2022 года общее количество сотрудников Компании составило 250 человек.

## **2.9. Основной вид хозяйственной деятельности эмитента:**

Основным видом деятельности ЗАО МФК «Элет-Капитал» является микрокредитование (обеспеченное и необеспеченное) на условиях срочности, возвратности и платности, в том числе потребительское кредитование, жилищное микрофинансирование, кредитование сельского хозяйства и кредитование субъектов малого и среднего бизнеса.

Компания на данный момент предлагает следующие кредитные продукты:

«Онлайн-кредит» - до 15 тыс. сом

«До зарплаты» - до 100 тыс. сом

«Элет кредит» - до 400 тыс. сом

«Доступный» - до 400 тыс. сом

«Элет-Курулуш» - до 1,5 млн. сом

«Обеспеченный» - до 3 млн. сом.

В настоящее время Компания уделяет повышенное внимание автоматизации и цифровизации бизнес-процессов для круглосуточного дистанционного обслуживания.



**2.10. Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, иных объединениях, а также о дочерних и зависимых хозяйственных обществах эмитента.**

Эмитент является участником следующих ассоциаций:

- Ассоциация Микрофинансовых организаций КР
- Кредитное бюро «Ишеним».

**3. СВЕДЕНИЯ О ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦАХ ЭМИТЕНТА:**

**3.1. Органами управления эмитента являются:**

- Высший орган управления - Общее Собрание Акционеров;
- Коллегиальный наблюдательный орган - Совет Директоров;
- Коллегиальный исполнительный орган управления - Правление;
- Контрольный орган - Ревизор.

**3.2. К исключительной компетенции Общего Собрания Акционеров относятся следующие вопросы:**

- внесение изменений и дополнений в Устав Компании и/или утверждение Устава Компании в новой редакции;
- изменение фирменного наименования Компании;
- реорганизация Компании;
- ликвидация Компании, назначение ликвидатора и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов, согласно закону Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности»;
- принятие решения об изменении (увеличении или уменьшении) количества обращаемых акций Компании, а также о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, в том числе по рекомендации Совета Директоров;
- принятие решения о совершении крупной сделки стоимостью 50 и выше процентов балансовой стоимости активов Компании на дату принятия решения о совершении такой сделки;
- конвертация привилегированных акций в простые;
- принятие решения о выпуске Компанией не конвертируемых в акции облигаций и иных ценных бумаг, суммарная номинальная стоимость которых составляет 50 и выше процентов балансовой стоимости активов Компании на дату принятия решения о выпуске таких ценных бумаг;
- избрание Ревизора Компании и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение размеров выплачиваемого вознаграждения и компенсаций Ревизору Компании;



- определение количественного состава Совета Директоров Компании;
- избрание членов Совета Директоров Компании;
- досрочное прекращение полномочий членов Совета Директоров Компании;
- установление размера вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Совета Директоров Компании, в том числе в зависимости от годовых результатов деятельности Компании. Общие расходы на вознаграждение, выплачиваемое всем членам Совета Директоров не должны превышать 5 процентов от чистой прибыли Компании за отчетный год;
- определение независимого директора из состава избранных членов Совета Директоров
- проведение оценки деятельности Совета Директоров и его членов или утверждение результатов самооценки деятельности Совета Директоров;
- утверждение годового бюджета Компании, годовых отчетов, годовой финансовой отчетности, балансов, счетов прибылей и убытков Компании, распределение прибылей и убытков Компании;
- утверждение годовых отчетов о деятельности Совета Директоров и Правления Компании;
- принятие решения о размере и порядке выплаты дивидендов, при этом размер дивидендов не должен превышать рекомендации Совета Директоров Компании;
- принятие решений об отмене решений, противоречащих законодательству Кыргызской Республики, принятых предыдущими Общими Собраниями Акционеров;
- утверждение внутренних документов Компании, касающихся деятельности, в том числе регламента работы, Общего Собрания Акционеров, Совета Директоров, Правления Компании, Ревизора, и других внутренних документов, отнесенных к компетенции Общего Собрания Акционеров в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и нормативными актами Национального банка Кыргызской Республики;
- принятие решения о заключении сделок с заинтересованностью, в случае если более половины членов Совета Директоров Компании являются заинтересованными лицами или сумма сделки с заинтересованностью составляет 50 и выше процентов балансовой стоимости активов Компании на дату принятия решения о совершении такой сделки;
- принятие решения по вопросу участия Компании в качестве учредителя в другом юридическом лице или приобретения ценных бумаг, или долей участия в других обществах на территории Кыргызской Республики и за ее пределами в рамках требований Национального банка Кыргызской Республики;
- при необходимости, создание и использование резервного и иных фондов Компании;
- принятие решения о проведении внеочередной проверки финансово-хозяйственной деятельности Компании службой внутреннего аудита, внешним аудитором либо Ревизором;

- утверждение количественного и персонального состава счетной комиссии по предложению Совета Директоров;
- принятие решения о создании и/или ликвидации филиалов, представительств и дочерних компаний (обществ) Компании, созданных как на территории Кыргызской Республики, так и за ее пределами;
- избрание и утверждение по представлению Совета директоров внешнего аудитора Компании и определение размера вознаграждения внешнему аудитор;
- Решение иных вопросов, отнесенных законодательством Кыргызской Республики к компетенции Общего Собрания Акционеров;
- Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего Собрания Акционеров, не могут быть переданы на решение Совета Директоров либо Правления.

**3.3.** Совет Директоров является коллегиальным органом управления Компании, осуществляет общее руководство деятельностью Компании за исключением вопросов, отнесенных законодательством Кыргызской Республики или настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего Собрания Акционеров, и подотчетен Общему Собранию Акционеров.

**К исключительной компетенции Совета Директоров Общества относятся следующие вопросы (в области стратегического управления):**

- определение продуманной и ориентированной на долговременную перспективу стратегии развития и приоритетных направлений деятельности;
- определение стратегических целей Компании и формирование ее политики, а также контроль за их реализацией Правлением;
- утверждение бизнес-плана, ежегодного финансово-хозяйственного плана, стратегического плана, Компании по представлению Правления и контроль над их исполнением;
- утверждение годового бюджета службы внутреннего аудита Компании;
- рассмотрение ежеквартальных отчетов Правления об исполнении бюджета и бизнес-плана, финансовых отчетов, отчетов по управлению рисками и отчетов по кредитному портфелю;
- принятие решения о заключении договоров на получение займов и кредитов, на сумму свыше 50 миллионов сом до 50 процентов балансовой стоимости активов Компании на дату принятия решения о совершении такой сделки;
- принятие решения о совершении сделок, в том числе крупных сделок Компании, за исключением полученных займов и кредитов, на сумму свыше 5 миллионов сом до 50

процентов балансовой стоимости активов Компании на дату принятия решения о совершении такой сделки;

- принятие решения о заключении сделок с заинтересованностью при условии, что сумма такой сделки составляет свыше 500 тысяч сом до 50 процентов балансовой стоимости активов Компании на дату принятия решения о совершении такой сделки. Решение о заключении такой сделки принимается Советом Директоров Компании большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении;
- внесение изменений в утвержденный на Общем Собрании Акционеров годовой бюджет в пределах до 30-ти процентов включительно по различным статьям расходов и доходов по рекомендации Правления в течение текущего года;
- представление Общему Собранию Акционеров обоснованных рекомендаций относительно реорганизации Компании;
- подготовка рекомендаций Общему Собранию Акционеров Компании о величине, условиях и порядке увеличения или уменьшения количества обращаемых акций;
- принятие решения о выпуске Компанией не конвертируемых в акции облигаций и иных ценных бумаг, суммарная номинальная стоимость которых составляет до 50 процентов балансовой стоимости активов Компании на дату принятия решения о выпуске таких ценных бумаг;
- представление Общему Собранию Акционеров обоснованных рекомендаций о создании и/или ликвидации филиалов, представительств и дочерних компаний (обществ) Компании, созданных как на территории Кыргызской Республики, так и за ее пределами
- подготовка рекомендаций Общему Собранию Акционеров по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты акционерам;
- подготовка рекомендаций Общему Собранию Акционеров Компании о внесении изменений и дополнений в Устав Компании и/или утверждение Устава Компании в новой редакции;
- предварительное рассмотрение и утверждение годового бюджета, годовых отчетов, балансов, счетов прибылей и убытков и вынесение их на утверждение Общим Собранием Акционеров;
- обеспечение надлежащей системы управления рисками, соответствующей требованиям, установленным Национальным банком Кыргызской Республики и международной практикой;
- утверждение организационной структуры Компании и штатного расписания;
- принятие решений об участии Компании в ассоциациях и других объединениях коммерческих и некоммерческих организаций.



## Компетенция Совета Директоров в области надзора и контроля над деятельностью

### Правления Компании:

- осуществление надзора за деятельностью Правления;
- проведение ежегодной комплексной оценки деятельности Правления по результатам отчётного года;
- избрание и назначение Председателя Правления - Генерального директора, и установление размеров выплачиваемого ему вознаграждения;
- избрание и назначение по представлению Председателя Правления - Генерального директора, членов Правления, установление размеров, выплачиваемых им вознаграждений;
- установление размера вознаграждения Председателю и членам Правления в зависимости от годовых результатов деятельности Компании. Общие расходы на данное вознаграждение Председателю и членам Правления не должны превышать 5 процентов от чистой прибыли Компании за отчетный год;
- принятие решения о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления - Генерального директора и/или членов Правления Компании, в случаях и в порядке, установленном в Положении «О Правлении» Компании, утверждаемым Общим Собранием Акционеров;
- рассмотрение жалоб в отношении членов Правления;
- привлечение к дисциплинарной ответственности Председателя и/или членов Правления за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих должностных обязанностей;
- дача согласия на совмещение Председателем Правления - Генеральным директором, членами Правления должностей в органах управления других организаций и компаний;
- избрание и назначение сотрудников службы внутреннего аудита Компании, установление размеров оплаты и принятие решения о прекращении их полномочий в случаях и в порядке, установленном в Положении «О службе внутреннего аудита»;
- назначение корпоративного секретаря Компании и принятие решения о прекращении его полномочий;
- заключение договоров (контрактов) с Председателем и членами Правления, корпоративным секретарем и сотрудниками службы внутреннего аудита Компании
- принятие и утверждение внутренних документов Компании, изменений и дополнений к ним в рамках своей компетенции;
- рассмотрение и при необходимости утверждение ежеквартальных отчетов Правления о состоянии дел в Компании;
- рассмотрение, утверждение отчетов Начальника службы внутреннего аудита;
- проведение ежегодной оценки деятельности Правления, службы внутреннего аудита и корпоративного секретаря;

- формирование, внедрение и утверждение системы внутреннего контроля Компании;
- проведение проверок деятельности Правления;
- рассмотрение результатов и принятие мер по итогам проверок службы внутреннего аудита Компании, внешнего аудитора, органов банковского надзора и других государственных органов Кыргызской Республики;
- представление Компании в судах, в случаях привлечения к ответственности Председателя и/или членов Правления;
- утверждение максимального размера микрокредита для предоставления одному заемщику с учетом требований, устанавливаемых Национальным банком Кыргызской Республики;
- принятие решения о выдаче крупных кредитов на сумму свыше 1,5 миллиона сом, но не более максимального размера, устанавливаемого Национальным банком Кыргызской Республики;
- одобрение на выдачу кредитов инсайдерам/аффилированным лицам Компании на условиях и в соответствии с Кредитной Политикой и Кредитного руководства Компании. Под инсайдерами понимаются должностные лица Компании.
- принятие решения о списании проблемных кредитов на внесистемный учет (за баланс);
- принятие решения о списании активов рыночной стоимостью от 1 миллиона сом;
- контроль за исполнением решений Общих Собраний Акционеров;
- проведение отбора, проведение переговоров с аудиторской организацией в отношении вознаграждения, сроков, условий проведения внешнего аудита Компании, и дача полной информации и рекомендаций Общему собранию акционеров в выборе внешнего аудитора, для рассмотрения и избрания Общим собранием акционеров.

**Компетенции Совета Директоров в области организации собственной деятельности:**

- создавать постоянные или временные комитеты Совета Директоров;
- образовывать комитеты и комиссии для решения отдельных задач, как из числа членов Совета Директоров, так и с привлечением специалистов Компании и/или внешних экспертов;
- предоставление членам Совета Директоров или другим лицам права подписания от имени Компании договоров с Председателем Правления - Генеральным директором, членами Правления, сотрудниками службы внутреннего аудита и корпоративным секретарем.

В компетенцию Совета Директоров также отнесены следующие вопросы:

- проведение Общего Собрания Акционеров;

- внутренний контроль по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.

### **3.4. Правление Компании**

Правление является коллегиальным исполнительным органом Компании, в компетенцию которого относятся вопросы, связанные с руководством текущей деятельностью Компании.

**К исключительной компетенции Правления относятся следующие вопросы (в области стратегического управления Компанией):**

- разработка стратегического плана, бизнес-плана, ежегодного финансово-хозяйственного плана Компании для утверждения Советом Директоров;
- исполнение стратегического плана, бизнес-плана, годового бюджета, финансово-хозяйственного плана Компании, утвержденных уполномоченным органом Компании;
- подготовка годовых отчетов, балансов, счетов прибылей и убытков, годового бюджета Компании для утверждения/ предварительного утверждения уполномоченными органами Компании;
- подготовка и предоставление Совету Директоров ежеквартального отчета об исполнении бюджета и бизнес-плана, финансовых отчетов и отчетов по кредитному портфелю;
- подготовка и предоставление Совету Директоров ежегодного отчета о деятельности Правления, финансово-хозяйственном положении Компании, реализации стратегических направлений политики Компании и других документов, запрашиваемых Советом Директоров для утверждения Общим Собранием Акционеров;
- подготовка и предоставление Совету Директоров ежегодного отчета о деятельности Компании и годовой финансовой отчетности для утверждения Общим Собранием Акционеров;
- анализ финансово-хозяйственной деятельности Компании;
- разработка организационной структуры и штатного расписания для утверждения Советом Директоров, а также предложений по внесению изменений и дополнений в организационную структуру и штатное расписание;
- решение вопросов по управлению рисками и контролю рисков, представление на периодической основе Совету Директоров отчетов и рекомендаций по управлению рисками для обеспечения эффективности и адекватности непрерывного процесса управления рисками;
- организация исполнения решений Общего Собрания Акционеров и Совета Директоров;
- разработка предложения на рассмотрение Советом Директоров для внесения им рекомендаций Общему Собранию Акционеров о необходимости создания или ликвидации филиалов и представительств Компании;



- представление, проектов, программ развития и планов, на утверждение Советом Директоров;
- обеспечение адекватной системой управления, четко определяющей ответственность, полномочия и взаимоотношения структурных подразделений, должностных лиц и сотрудников Компании.

#### **Компетенция Правления в области управления Компанией:**

- рассмотрение вопросов управления активами и пассивами Компании, организации и ведения расчетов, осуществления банковских операций в пределах своей компетенции, обеспечения внутреннего учета и контроля, сохранности имущества Компании, а также другие вопросы текущей деятельности Компании;
- разработка проектов внутренних документов Компании, подлежащих утверждению Общим Собранием Акционеров или Советом Директоров Компании;
- разработка и утверждение внутренних документов Компании, не отнесенных к компетенции Общего Собрания Акционеров или Совета Директоров, в том числе положений о структурных подразделениях Компании, включая внесение в них изменений и дополнений, положений/ политик, касающихся кадровых вопросов, а также должностных инструкций Компании;
- принятие решения о заключении договоров от имени Компании на получение займов и кредитов, на сумму свыше 1-го миллиона сом до 50 миллионов сом включительно;
- принятие решения о совершении сделок, в том числе крупных сделок Компании, за исключением получений займов и кредитов, на сумму свыше 1-го миллиона до 5 миллионов сом включительно;
- принятие решения о заключении сделок с заинтересованностью при условии, что сумма такой сделки составляет до 500 тысяч сом. Решение о заключении такой сделки принимается Правлением Компании большинством голосов, не заинтересованных в ее совершении;
- решение вопросов, связанных с осуществлением общего руководства деятельностью филиалов и представительств, а также других структурных подразделений Компании;
- принятие решения о принятии на баланс активов, находящихся в качестве обеспечения по кредитам;
- принятие решения о списании активов Компании рыночной стоимостью до 1 миллиона сом на дату принятия решения;
- решение вопросов о спонсорской и благотворительной помощи и иной некоммерческой деятельности в пределах, не превышающих 800 тысячи сом.

В компетенцию Правления также отнесены следующие вопросы:

- в области кадровых вопросов;
- в области хозяйственных вопросов;
- в области внутреннего контроля и аудита;
- в области кредитной деятельности.

**К компетенции Председателя Правления – Генерального директора относятся следующие полномочия:**

- организация проведения заседаний Правления и председательствование на них;
- обеспечение эффективной организации деятельности Правления и взаимодействие его с иными органами управления Компании;
- распределение обязанностей между членами Правления;
- подписание всех документов от имени Компании и протоколов заседаний Правления;
- представление интересов Компании при взаимодействии с государственными органами, общественными объединениями и зарубежными и другими организациями, действуя при этом без доверенности;
- осуществление контроля за выполнением решений Правления, Общего Собрания Акционеров и Совета Директоров;
- подготовка вопросов и документов, подлежащих рассмотрению на заседаниях Правления;
- самостоятельное принятие решения о заключении сделок от имени Компании, в том числе на получение займов и кредитов, и заключение хозяйственных договоров Компании до 1 миллиона сом включительно;
- заключение сделок от имени Компании согласно решениям Правления, Совета Директоров, Общего Собрания Акционеров;
- самостоятельное распоряжение денежными средствами Компании, в размере, превышающим 1 миллион сом, только для целей совершения операций, связанных с выполнением обязательств по погашению кредитов (займов) и операций, связанных с хеджированием рисков в иностранной валюте без разрешения Правления, Совета Директоров или Общего Собрания Акционеров с правом передоверия на одного из членов Правления Компании;
- рассмотрение информации о заинтересованности членов Правления в заключаемых Компанией сделках, доведение такой информации, в том числе информации о заинтересованности самого Председателя, членов Совета Директоров и акционеров Компании до сведения Совета Директоров;
- увольнение сотрудников Компании по их инициативе (по собственному желанию);
- самостоятельное принятие решения о приеме и увольнении младшего обслуживающего персонала Компании;

- представление стратегического плана, бизнес-плана, годового бюджета, ежегодного финансово-хозяйственного плана, разработанного Правлением, на утверждение Совета Директоров;
- представление Общему Собранию Акционеров и Совету Директоров докладов/отчетов о положении дел в Компании и об исполнении бюджета и бизнес-плана Компании;
- издание приказов о введении в действие внутренних документов, принятых органами управления Компании;
- контроль работы по обращениям граждан и юридических лиц;
- направление сотрудников Компании в служебные командировки;
- предоставление сотрудникам Компании ежегодных трудовых отпусков, отпусков без сохранения заработной платы и с сохранением заработной платы, отпусков по случаям временной нетрудоспособности и др.;
- в целях обучения, развития и повышения квалификации сотрудников Компании принятие решения о направлении сотрудников Компании на обучение, семинары, конференции за счет Компании при условии, что сумма расходов на обучение, семинары, конференции составляет до 1000 долларов США (или эквивалента этой сумме в национальной валюте);
- издание приказов, распоряжений, утверждение актов и т.д.;
- утверждение приказом составов кредитных комитетов Головного офиса и филиалов;
- выдача доверенности от имени Компании;
- принятие решений об обеспечении сотрудников Компании необходимыми средствами и материалами для эффективного выполнения ими своих должностных обязанностей;
- при производственной необходимости привлечение специалистов по срочным договорам на срок не более 6 месяцев, для выполнения целей и задач Компании;
- единовременные взыскания и поощрения сотрудников Компании и иных работников, работающих по срочным договорам в виде единовременных премий, ценных подарков, призов и иных материальных и моральных стимулов;
- установление надбавок (доплат) для сотрудников Головного офиса в размере не более 100% от оклада по штатному расписанию.
- принятие решения по другим вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции Правления и других органов управления Компании.

**3.5. Ревизор Общества** является контрольным органом Компании, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Компании.

Основные задачи Ревизора:

- проведение ревизий и проверок финансово-хозяйственной деятельности Компании и ее структурных подразделений;



- осуществление проверок правильности учета и отчетности, работы по обеспечению сохранности собственности Компании, производство осмотра и ревизии всего имущества Компании и проверка соответствующих расходов Компании;
- подготовка и представление на рассмотрение Общего Собрания Акционеров заключения по годовым отчетам и балансам Компании;
- осуществление проверки на наличие конфликта интересов должностных лиц Компании при заключении сделок, а также запрашивание у должностных лиц Компании информации об их аффилированных лицах.

### 3.6. Состав органов управления:

#### Совет Директоров Общества состоит из трех членов:

Лайлиев Нурдин Джумаканович – Председатель Совета Директоров.

Усенакун уулу Нуржигит – Член Совета Директоров.

Лавренюк Татьяна Геннадьевна – Член Совета Директоров.

#### Исполнительный орган Общества:

Камчыбеков Эрнест Садырбекович – Председатель Правления – Генеральный директор.

Даутов Болсунбек Шадыбекович – Член правления – Директор по развитию.

Журба Оксана Юрьевна – Член правления – Финансовый директор.

#### Ревизор Общества:

Зулпуева Акбермет Саидбековна - Ревизор Общества.

### 3.7. Аффилированные связи между лицами, входящими в органы управления эмитента, акционерами:

Лица, входящие в органы управления	Акционеры	Характер аффилированных связей между лицами
Зулпуев Саидбек Мейраждинович – акционер, владеющий долей 40,04 % в акционерном капитале	Зулпуева Зухрахан Набиевна – акционер, владеющий долей 18,20 % в акционерном капитале	Близкий родственник - супруга
Камчыбеков Эрнест Садырбекович – Председатель Правления – Генеральный директор	Зулпуев Саидбек Мейраждинович – акционер, владеющий долей 40,04 % в акционерном капитале	Родственник – брат супруги

Зулпуева Акбермет Саидбековна - Ревизор Общества	Зулпуев Саидбек Мейраждинович (40,04% акций)	Близкий родственник - дочь
--	--	----------------------------

**3.8. Количество принадлежащих должностным лицам акций (долей) эмитента и его дочерних и зависимых обществ.**

Председателю Правления – Генеральному Директору Общества Камчыбекову Эрнесту Садырбековичу принадлежит 14,56 % от общего количества размещенных акций Компании.

**3.9. Изменения в составе Совета Директоров за последние 3 года:**

- Зулпуев С.М. был председателем Совета Директоров с 2014 года с момента создания Совета Директоров. Вышел из состава Совета Директоров в июле 2021 года. Председателем Совета директоров с июля 2021 года избран Лайлиев Н.Д.
- Член Совета Директоров Усенакун уулу Нуржигит вошел в состав Совета Директоров в ноябре 2021 года.

Имя, Фамилия, Отчество	Должность	Срок полномочий
Зулпуев Саидбек Мейраждинович	Председатель Правления	с 2014 года
Лайлиев Н.Д.	Председатель Совета директоров	с июля 2021 года
Усенакун уулу Нуржигит	Член Совета директоров	с ноября 2021 года

#### 4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ ЭМИТЕНТА:

##### 4.1. Сведения об акционерах:

ФИО	Кол-во акций	Доля	Сумма, сом
Зулпуев Саидбек Мейраждинович	40 040	40,04 %	62 035 574
Зулпуева Зухрахан Набиевна	18 200	18,20 %	28 197 988
Камчыбеков Эрнест Садырбекович	14 560	14,56 %	22 558 390
ВОРА PTE. LTD.	27 200	27,20 %	42 142 048

##### 4.2. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность его должностных лиц, владельцев крупных пакетов акций, их аффилированных лиц:

В октябре 2021 года была совершена крупная сделка с заинтересованностью по покупке 2-х офисов у акционера Зулпуева С.М. на сумму 6 499 000 сом и 29 583 000 сом на общую сумму 36 082 000 сом.



## 5. СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ ЭМИТЕНТА:

### 5.1. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента:

Вид ценных бумаг: простые именные акции;

Общее количество выпущенных ценных бумаг: 100 000 экземпляров (рег. номер KG 0101218418);

Номинальная стоимость одной ценной бумаги: 1 549,34 (одна тысяча пятьсот сорок девять сом и тридцать четыре тыйына) сом;

Общая номинальная стоимость выпущенных ценных бумаг: 154 934 000 (сто пятьдесят четыре миллиона девятьсот тридцать четыре тысячи) сом;

Форма выпуска: бездокументарная, в форме записей на счетах.

### 5.2. Сведения о публично предлагаемых ценных бумагах

#### Сведения о публично предлагаемых ценных бумагах:

№	Наименование	Сведения
1.	Вид публично предлагаемых ценных бумаг	процентные облигации
2.	Форма выпуска	бездокументарная, в форме записей на счетах
3.	Тип	Именные
4.	Номинальная стоимость одной ценной бумаги	1 000 (одна тысяча) сомов
5.	Количество ценных бумаг, предполагаемых к публичному предложению	90 000 (девяносто тысяч) экземпляров
6.	Объем эмиссии	90 000 000 (девяносто миллионов) сомов
7.	Годовая ставка процента по ценным бумагам	18 (восемнадцать) процентов
8.	Срок обращения ценных бумаг	36 (тридцать шесть) месяцев
9.	Способ размещения облигаций	публичное предложение
10.	Минимальное количество ценных бумаг, продажа которых предполагается в рамках данного публичного предложения и необходима эмитенту для признания публичного предложения ценных бумаг состоявшимся.	5 000 (пять тысяч) экземпляров

### 5.3. Цена размещения ценных бумаг при публичном предложении:

Цена размещения облигаций при публичном предложении на первичном рынке равняется 1000 (одна тысяча) сом.

#### **5.4. Условия осуществления публичного предложения ценных бумаг:**

- Срок обращения ценных бумаг: 36 (тридцать шесть) месяцев;
- Размещение ценных бумаг начинается не ранее 5 (пяти) рабочих дней со дня раскрытия эмитентом информации о публичном предложении;

##### **5.4.1. Срок размещения облигаций:**

Размещение ценных бумаг действует до Даты окончания размещения облигаций, которой является более ранняя из следующих дат (Согласно статье 15 Закона «О рынке ценных бумаг» при публичной эмиссии ценные бумаги могут предлагаться в течении срока, установленного в условиях публичного предложения и проспекте, но не более одного года со дня государственной регистрации условий публичного предложения ценных бумаг и проспекта):

- по истечении 12 месяцев со дня государственной регистрации условий публичного предложения ценных бумаг и проспекта;
- дата размещения последней облигации выпуска.

#### **5.5. Способ оплаты ценных бумаг, получения дохода по ценным бумагам, порядок погашения ценных бумаг.**

##### **5.5.1. Способ оплаты облигаций:**

Оплата за приобретение облигаций производится наличными и по безналичному расчету.

##### **5.5.2. Порядок определения дохода по каждой облигации:**

Доход по облигации за процентный период определяется, исходя из установленной Эмитентом годовой ставки процентного дохода по облигациям, которая действует в текущем на момент определения дохода процентном периоде. Процентный доход по облигациям выплачивается держателям облигаций денежными средствами за каждый процентный период.

Процентный доход за первый процентный период рассчитывается по формуле:

$$\text{НПД} = \text{Nom} * \text{R} * \text{t} / 360 / 100, \text{ где:}$$

НПД - накопленный процентный доход за процентный период, сомов;

Nom - номинальная стоимость облигации, сомов;

R - установленная Эмитентом годовая ставка процентного дохода по облигациям, действующая в текущем на момент определения дохода процентном периоде;

t - количество дней за процентный период.

Если облигации были приобретены инвестором в текущем процентном периоде, то для текущего процентного периода  $t$  = количество дней с даты приобретения облигаций до даты окончания текущего процентного периода. При этом первый день

(день приобретения облигации) и последний день (день начисления процентного дохода) считаются одним днем.

Если облигации были приобретены инвестором в предыдущем процентном периоде, то для текущего и последующих процентных периодов  $t = 90$ .

Если облигации были приобретены инвестором в предыдущем процентном периоде после даты составления списка на право получения процентного дохода, то в текущем периоде  $t =$  количество дней с даты приобретения облигаций до даты начала следующего процентного периода  $+ 90$ .

Процентный доход по последующим процентным периодам рассчитывается по формуле:

**НПД = Nom \* R \* 90 / 360 / 100, где:**

НПД - накопленный процентный доход за процентный период, сомов;

Nom - номинальная стоимость облигации, сомов;

R - установленная Эмитентом годовая ставка процентного дохода по облигациям, действующая в текущем на момент определения дохода процентном периоде.

### 5.5.3. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям:

Начисление процентного дохода осуществляется из расчета 30 дней в месяце, 360 дней в году.

Если дата окончания процентного периода по облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Держатель облигации не имеет права требовать начисления процентного дохода или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Начисление и выплата процентного дохода держателям облигаций осуществляется по окончании каждого соответствующего процентного периода:

Через 3 месяца с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания первого процентного периода
Через 6 месяцев с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания второго процентного периода
Через 9 месяцев с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания третьего процентного периода
Через 12 месяцев с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания четвертого процентного периода
Через 15 месяцев с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания пятого процентного периода



Через 18 месяцев с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания шестого процентного периода
Через 21 месяц с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания седьмого процентного периода
Через 24 месяца с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания восьмого процентного периода
Через 27 месяцев с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания девятого процентного периода
Через 30 месяцев с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания десятого процентного периода
Через 33 месяца с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания одиннадцатого процентного периода
Через 36 месяца с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания двенадцатого процентного периода

На процентный доход в текущем процентном периоде могут претендовать лица (юридические или физические), которые приобрели облигации не позднее чем за 3 (три) календарных дня до Даты окончания предыдущего процентного периода и были включены в реестр облигационеров.

Выплата процентного дохода по облигациям осуществляется наличными и по безналичному расчету.

Выплата процентного дохода осуществляется со дня окончания каждого соответствующего процентного периода в течение 10 (десяти) рабочих дней.

В случае задержки выплаты процентного дохода по облигациям дополнительно начисляется процентный доход на задерживаемую сумму держателям облигаций в размере 18 (восемнадцать) процентов годовых с даты начала задержки до фактической выплаты процентов.

Эмитент предоставляет в уполномоченный государственный орган по рынку ценных бумаг отчет о выплате доходов по облигациям в течение 5 дней с момента завершения выплаты доходов по облигациям, но не позднее окончания периода, следующего за периодом, за который выплачивались доходы.

#### **5.5.4. Условия погашения облигаций:**

- Форма погашения облигаций:
  - денежные средства;
- Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения:
  - Дата начала погашения облигаций – по истечении 36 месяцев с Даты начала размещения облигаций;
  - погашение облигаций по номинальной стоимости осуществляется в течение 30 (тридцати) календарных дней после наступления даты начала погашения. В

течение данного периода начисление процентного дохода либо любая другая компенсация не будет производиться;

- в случае задержки погашения облигаций держателям облигаций начисляется процентный доход по облигациям в размере 18 (восемнадцать) процентов годовых с даты начала погашения с выплатой процентов ежеквартально до фактического погашения.

#### **5.5.5. Условия досрочного выкупа облигаций эмитентом (пут-опцион):**

В целях обеспечения ликвидности ценных бумаг Эмитент обязуется досрочно выкупить размещённые облигации (пут-опцион) на общую сумму не более 30% от общей номинальной стоимости размещённых облигаций. При этом максимальная сумма пут-опциона в месяц: 5 000 000 (пять миллионов) сомов.

Цена облигации при ее досрочном выкупе равняется ее номинальной стоимости.

Действие пут-опциона вступает в силу по истечении 18 месяцев с даты начала размещения облигаций. Окончание действия пут-опциона: дата погашения последней облигации выпуска.

Для реализации своего права по досрочному выкупу облигаций владельцы (облигационеры) должны направить на имя эмитента Заявление о досрочном выкупе облигаций и выставить свои заявки (приказы) в торговой системе ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа». Для этого им необходимо обратиться к андеррайтеру данного выпуска, заключить с ним договор, оплатить услуги брокера. Выкуп облигаций эмитентом производится в срок не позднее 30-ти (тридцати) календарных дней со Дня выставления заявки (приказа) в торговой системе ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа».

Эмитент имеет право выставить на продажу досрочно выкупленные облигации через ОсОО ФК «СЕНТИ» или аннулировать.

Проценты на предъявленные к выкупу облигации за период со Дня выплаты процентов за процентный период, предшествующий выставлению заявки в торговой системе ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа», до Даты досрочного выкупа предъявленных облигаций не начисляется и не выплачивается.

В случае задержки досрочного выкупа облигаций эмитент в конце очередного процентного периода должен доначислить и выплатить процентный доход за период со Дня выплаты процентного дохода за процентный период, предшествующий выставлению заявки в торговой системе ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа», до Даты досрочного выкупа предъявленных облигаций.

#### **5.5.6. Место выплаты процентного дохода и погашения облигаций:**

Выплата процентного дохода и погашение облигаций осуществляется Эмитентом наличными и безналичным путем во всех действующих филиалах ЗАО «МФК «Элет-Капитал»:

- Телефон: +996 (312) 62 10 07, +996 (550/701/777) 93 38 11
- Веб-сайт: [www.elet.kg](http://www.elet.kg)

#### **5.6. Ценные бумаги к размещению:**

Ценные бумаги предлагаются к размещению на первичном рынке.

#### **5.7. Порядок раскрытия информации о публичном предложении ценных бумаг:**

Эмитент раскрывает информацию о публичном предложении ценных бумаг после Государственной регистрации условий публичного предложения ценных бумаг и проспекта в соответствии с Законом КР «О рынке ценных бумаг» путем опубликования в средствах массовой информации сообщения о публичном предложении с указанием мест, где любое лицо может ознакомиться с условиями публичного предложения ценных бумаг и проспектом.

Раскрытие информации эмитентом о публичном предложении ценных бумаг будет осуществляться:

- в средствах массовой информации, а именно в печатных изданиях «Эркин-Тоо» или «Слово Кыргызстана»;
- на странице в сети Интернет [www.elet.kg](http://www.elet.kg) или [www.senti.kg](http://www.senti.kg)

Эмитент в течение 5 рабочих дней с даты регистрации отчета об итогах публичного предложения ценных бумаг в уполномоченном государственном органе по регулированию рынка ценных бумаг обязан раскрыть информацию об итогах публичного предложения ценных бумаг посредством:

- опубликования итогов публичного предложения в печатных изданиях «Эркин-Тоо» или «Слово Кыргызстана»;
- уведомления фондовой биржи;
- на странице в сети Интернет [www.elet.kg](http://www.elet.kg) или [www.senti.kg](http://www.senti.kg)

Любое заинтересованное лицо может ознакомиться с информацией о публичном предложении ценных бумаг, условиями публичного предложения, а также проспектом эмиссии по следующим реквизитам:

- ОсОО Финансовая компания «СЕНТИ»
- Юридический и почтовый адрес: 720001, Кыргызская Республика, город Бишкек, проспект Чуй, 219, 9-этаж.
- Телефон: +996 (312) 61-45-89, факс: +996 (312) 61-00-25.



– e-mail: [senti@senti.kg](mailto:senti@senti.kg)

– на сайте [www.senti.kg](http://www.senti.kg)

**5.8. Преимущественные права на приобретение публично размещаемых ценных бумаг:**

Любые ограничения на приобретение и обращение размещаемых ценных бумаг отсутствуют.

**5.9. Целевое назначение использования средств, привлеченных в результате планируемого публичного размещения ценных бумаг.**

Денежные средства, полученные от размещения ценных бумаг Компания планирует направить на кредитование физических и юридических лиц, вследствие чего произойдет увеличение объема кредитного портфеля и клиентской базы Компании, что будет способствовать основной миссии компании - помощь в стремлении улучшения уровня жизни населения с помощью доступных и удобных кредитов.

**5.10. Сведения об обеспечении данного выпуска ценных бумаг**

Обеспечения данного выпуска ценных бумаг не предусмотрено. Бремя исполнения обязательств (выплата процентного дохода, выплата номинальной стоимости) по выпускаемым ценным бумагам несет эмитент.

**5.11. Ограничения в обращении облигаций**

Любые ограничения на приобретение и обращение размещаемых облигаций отсутствуют.

**5.12. Порядок налогообложения доходов по размещаемым облигациям**

В соответствии с законодательством КР налогообложению подлежат доходы, полученные в виде процентного дохода по облигациям. Процентный доход, выплачиваемый физическим и юридическим лицам КР, облагается налогом по ставкам, установленным Налоговым Кодексом КР.

Процентный доход и доход от прироста стоимости ценных бумаг, находящихся на день получения дохода в листинге фондовых бирж по наивысшей и следующей за наивысшими категориями листинга, подоходным налогом и налогом на прибыль не облагаются (согласно ст. 191, 213 НК КР).

**5.13. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации публичного предложения ценных бумаг:**

Лицом, оказывающим услуги по организации публичного предложения ценных бумаг, является Андеррайтер.

Характер участия и ответственность Андеррайтера в работе по организации публичного предложения ценных бумаг ограничивается поиском подписчиков, заключением договоров и проведением сделок по продаже ценных бумаг на первичном рынке через лицензированного организатора торгов - ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа».

**Андеррайтером данного выпуска ценных бумаг является ОсОО Финансовая компания «СЕНТИ»:**

- Лицензия Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики №172 от 18 мая 2018г. на осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг;
- Лицензия Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики №173 от 18 мая 2018г. на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Юридический и почтовый адрес: 720001, Кыргызская Республика, город Бишкек, проспект Чуй, 219, 9-этаж

Телефон: +996 (312) 61-45-89, факс: +996 (312) 61-00-25.

e-mail: [senti@senti.kg](mailto:senti@senti.kg), сайт [www.senti.kg](http://www.senti.kg)

#### **5.14. Сведения о Фондовой бирже, на которой предполагается размещение ценных бумаг:**

ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа»:

- Лицензия №37 НКРЦБ от 30.11.2000 г. по организации торговли на рынке ценных бумаг;
- Лицензия № 118 от 25.03.2010 г. по депозитарной деятельности;
- Лицензия № 119 от 25.03.2010 г. по клиринговой деятельности;

Юридический и почтовый адрес: 720010 Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Московская, 172.

Телефон: +996 (312) 31-14-84, 35-30-22, Факс: 31-14-83, [www.kse.kg](http://www.kse.kg)

#### **Указание о включении Эмитента в листинг фондовой биржи:**

ЗАО «МФК «Элет-Капитал» намерено пройти процедуру листинга по корпоративным облигациям в категории «В» официального котировального списка ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа» после регистрации выпуска ценных бумаг в уполномоченном государственном органе КР по регулированию и надзору за финансовым рынком.

#### **5.15. Порядок возврата средств, полученных в оплату ценных бумаг в случае признания публичного предложения ценных бумаг несостоявшимся:**

В случае признания публичного предложения несостоявшимся, в соответствии с пунктом 4 статьи 26 Закона КР «О рынке ценных бумаг», денежные средства,

, полученные от размещения ценных бумаг, в течение трех рабочих дней после даты признания публичного предложения ценных бумаг несостоявшимся, должны быть возвращены инвесторам;

Владельцам облигаций выплачивается процентный доход за период с момента приобретения облигаций до даты признания публичного предложения ценных бумаг несостоявшимся;

Ценные бумаги возвращаются на счет эмитента, осуществлявшего публичное предложение этих ценных бумаг. При этом ценные бумаги публичной эмиссии, публичное предложение которых признано несостоявшимся, подлежат аннулированию;

Все издержки, связанные с публичным предложением ценных бумаг, признанным несостоявшимся, относятся на счет эмитента, осуществлявшего публичное предложение этих ценных бумаг.



Эмитент дает характеристику рискам и неопределенностям, которые считает существенными, но эти риски могут быть не единственными. Возникновение дополнительных рисков и неопределенностей, включая риски и неопределенности, о которых эмитенту в настоящий момент ничего не известно или которые эмитент считает несущественными, может также привести к снижению стоимости ценных бумаг эмитента и повлиять на способность эмитента погашать свои обязательства.

Инвестиции в ценные бумаги эмитента связаны с определенной степенью риска. Поэтому потенциальные инвесторы, прежде чем принимать какое-либо инвестиционное решение, должны тщательно изучить информацию, содержащуюся в настоящем Проспекте и другие документы, а также оценить риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента

### **Политика эмитента в области управления рисками**

Функция управления рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, ликвидности и процентной ставки, операционного и юридического риска). Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом риска ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надежное функционирование внутренней политики и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

### **Правила и процедуры Компании по управлению рисками**

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Правила и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг, и появляющейся передовой практики.

Общее Собрание акционеров, являясь высшим органом управления, принимает решения относительно заключения Компанией сделок при условии, что сумма сделки составляет 50 и более процентов чистых активов Компании на дату принятия решения о совершении такой сделки, о передаче в залог и отчуждении имущества Компании, о получении Компанией кредитов (займов).

Совет Директоров дает согласие по совершению крупных сделок, сумма которых составляет

от 20 до 50 процентов чистых активов.

Председатель Правления осуществляет общее управление рисками и контроль за соблюдением действующего законодательства, а также контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации. Сотрудники Компании управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей. Ниже рассматриваются используемые Компанией принципы и процедуры управления основными рисками, а также описываются основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления рисками.

## 6.1. Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитная политика Компании утверждается Советом Директоров. Объем кредита, предоставляемого заемщику, ограничен его платежеспособностью и зависит от величины оформленного обеспечения.

Компания осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. В целях мониторинга кредитного риска кредитные сотрудники Компании осуществляют анализ бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Компании и анализируется им. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Помимо анализа отдельных клиентов, Компания проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков. Компания самостоятельно проводит оценку обеспечения в соответствии с разработанными методиками. Анализ концентрации кредитного риска в отношении кредитов, выданных клиентам, представлен далее:

Максимальный уровень кредитного риска, которому подвержена Компания по состоянию на 31 декабря 2021 гг. представлен следующим образом:

31 декабря 2021 года	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Кредиты клиентам	1 752 593	-	(492 514)	1 260 079

Концентрация кредитного портфеля по срокам просроченных платежей (тыс. сомов):

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Непросроченные кредиты	1 747 733	1 368 251
Резерв под обесценение	(18 703)	(18 179)
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	12 964	13 759
Резерв под обесценение	(1 111)	(1 240)
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 60 дней	2 778	1 224
Резерв под обесценение	(605)	(278)
Кредиты с задержкой платежа от 61 до 90 дней	2 626	826
Резерв под обесценение	(741)	(264)
Кредиты с задержкой платежа свыше 90 дней	20 297	9 521
Резерв под обесценение	(12 645)	(6 254)
<b>Итого кредиты</b>	<b>1 752 593</b>	<b>1 367 367</b>

Анализ обеспечения по кредитному портфелю, тыс. сомов:

	31 декабря 2021 года	Доля в кредитном портфеле, %	31 декабря 2020 года	Доля в кредитном портфеле, %
Без обеспечения	1 260 079	71,90%	1 368 251	75,19%
Недвижимое имущество	482 130	27,51%	(18 179)	24,39%
Движимое имущество	6 561	0,37%	13 759	0,22%
Коммерческая недвижимость	3 823	0,22%	(1 240)	0,20%
<b>Итого кредиты</b>	<b>1 752 593</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 367 367</b>	<b>100,00%</b>

Концентрация кредитного портфеля по отраслям (тыс. сомов):

Отрасль	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Потребительский	439 674	308 848
Образование	14 593	12 413
Торговля	177 845	133 769
Ремонт жилья	281 079	236 576
Сфера услуг	182 325	128 977
Животноводство	307 745	260 192
Строительство жилья	149 747	124 083
Строительство и ремонт	35 297	42 582
Покупка недвижимости	101 192	69 335
Растениеводство	73 364	57 022
Производство	23 537	19 784
<b>Кредиты до вычета убытков от обесценения</b>	<b>1 786 398</b>	<b>1 393 581</b>



Резерв под убытки по обесценению	(33 805)	(26 214)
<b>Кредиты за вычетом убытков от обесценения</b>	<b>1 752 593</b>	<b>1 367 367</b>

## 6.2. Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Компанией средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, - в случае снижения ставок, доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Генеральный директор Компании устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения переоценки процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по кредитам, применяемых в течение года. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок.

	2021 год	2020 год
<b>Активы</b>		
Долговые ценные бумаги	5,5%	6%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9%	9%
Кредиты, предоставленные клиентам	32%	33%
<b>Обязательства</b>		
Средства финансово- кредитных учреждений	15%	15%

## 6.3. Валютный риск

Компания имеет значительные суммы займов в иностранной валюте, и, таким образом, подвержена риску изменения обменного курса. Активы и обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте, вызывают подверженность риску изменения обменного курса.

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Доллары США	Сомы	Итого	Доллары США	Сомы	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	113 649	113 649	11 563	51 714	63 277
Средства в банках	-	2 398	2 398	-	-	-
Долговые ценные бумаги	-	64 050	64 050	-	13 380	13 380
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	351 748	(336 967)	14 781	482 289	(442 368)	39 921
Кредиты, предоставленные клиентам	-	1 752 593	1 752 953	-	1 367 367	1 367 367
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>351 748</b>	<b>1 595 723</b>	<b>1 947 471</b>	<b>493 852</b>	<b>990 093</b>	<b>1 483 945</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства финансово-кредитных учреждений	313 742	1 234 030	1 547 772	493 863	635 864	1 129 727
Прочие обязательства	-	5 126	5 126	-	325	325
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>313 742</b>	<b>1 239 156</b>	<b>1 552 898</b>	<b>493 863</b>	<b>636 189</b>	<b>1 130 052</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>38 006</b>	<b>356 567</b>	<b>394 573</b>	<b>(11)</b>	<b>353 904</b>	<b>353 893</b>

Анализ чувствительности чистого дохода и капитала Компании за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США по отношению к сому) представлен следующим образом.

	Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения 2021 год	Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения 2020 год
<b>10% рост курса доллара США по отношению к сому</b>	3 990	1

10% снижение курса доллара США по отношению к сому	(3 990)	(1)
--	---------	-----

#### 6.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств, при наступлении срока погашения кредитов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Риском ликвидности управляет главный бухгалтер. Политика управления риском ликвидности включает следующее:

- ежедневное измерение и мониторинг притока и оттока средств, а также ежеквартальный мониторинг разрывов в сроках погашения активов и обязательств Компании для контроля ежедневной потребности в ликвидности и обеспечения выполнения обязательств;
- анализ структуры и оценки устойчивости заемных средств;
- стоимость ресурсов;
- заимствования на денежном рынке;
- оценка качества активов.

Позиция по ликвидности Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 36 месяцев	Более 36 месяцев	31 декабря 2021
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	113 649	-	-	-	-	113 649
Средства в банках	-	-	2 398	-	-	2 398
Долговые ценные бумаги	-	-	-	64 050	-	64 050
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	14 781	-	-	-	14 781
Кредиты, предоставленные клиентам	38 513	103 081	364 736	932 539	313 724	1 752 593
Прочие активы	100	7 229	1 620	-	-	8 949
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	8 453	36 781	45 234
Активы в форме права пользования	-	-	-	8 336	-	8 336
Долгосрочные активы, предназначенные для	-	-	3 177	-	-	3 177



продажи						
<b>Итого</b>	<b>152 262</b>	<b>125 091</b>	<b>371 931</b>	<b>1 013 378</b>	<b>350 505</b>	<b>2 013 167</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства финансово-кредитных учреждений	-	277 130	237 116	1 033 526	-	1 547 772
Обязательство по аренде	-	-	-	9 534	-	9 534
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	730	-	-	730
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	-	2 178	-	-	2 178
Прочие обязательства	447	12 893	15 704	-	-	29 044
<b>Итого</b>	<b>447</b>	<b>290 023</b>	<b>255 728</b>	<b>1 043 060</b>	<b>-</b>	<b>1 589 258</b>
<b>Разница между активами и обязательствами</b>	<b>151 815</b>	<b>(164 932)</b>	<b>116 203</b>	<b>(29 682)</b>	<b>350 505</b>	<b>423 909</b>
<b>в процентах к сумме капитала</b>	<b>36%</b>	<b>(39%)</b>	<b>27%</b>	<b>(7%)</b>	<b>83%</b>	

По состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 36 месяцев	Более 36 месяцев	31 декабря 2021
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	63 277	-	-	-	-	63 277
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	13 380	13 380
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 577	10 344	-	-	-	39 921
Кредиты, предоставленные клиентам	85 241	400 422	362 839	311 319	207 546	1 367 367
Прочие активы	-	1 280	281	65	-	1 626
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	7 629	7 961	15 590
Активы в форме права пользования	-	-	-	4 150	-	4 150
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	1 293	-	1 293

Итого	178 095	412 046	363 120	324 456	228 887	1 506 604
<b>Обязательства</b>						
Средства финансово- , кредитных учреждений	12 900	302 609	442 571	371 647	-	1 129 727
Обязательство по аренде	-	-	-	4 919	-	4 919
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	246	-	246
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	-	1 512	-	-	1 512
Прочие обязательства	325	2 954	20 614	-	-	23 893
<b>Итого</b>	<b>13 225</b>	<b>305 563</b>	<b>464 697</b>	<b>376 812</b>	<b>-</b>	<b>1 160 297</b>
<b>Разница между активами и обязательствами</b>	<b>164 870</b>	<b>106 483</b>	<b>(101 577)</b>	<b>(52 356)</b>	<b>228 887</b>	<b>346 307</b>
<b>в процентах к сумме капитала</b>	<b>48%</b>	<b>31%</b>	<b>(29%)</b>	<b>(15%)</b>	<b>66%</b>	

По мнению руководства Компании, совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам является основополагающим вопросом. Как правило, полное совпадение по указанным позициям в финансовых организациях отсутствует, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств являются важными факторами для оценки ликвидности Компании и ее рисков, в случае изменения процентных ставок.

## 6.5. Операционные риски

Компания подвержена операционному риску, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате любых системных сбоев или прерываний внутренних процессов, систем, человеческих ошибок или влияния внешних негативных факторов.

Политика управления риском Компании разработана для идентификации и анализа риска и установления соответствующих лимитов риска и контроля.

Правлением Компании на постоянной основе отслеживаются события для минимизации операционного риска и в случае возникновения предпринимаются все необходимые действия для их исправления и отладки рабочих процессов.

## 6.6. Технический риск

Деятельность Компании в значительной степени зависит от компьютерных и

информационных систем. неполадки в используемых компанией компьютерных и информационных системах могут привести к сбоям при проведении расчетных операций с третьими лицами, ошибкам в учете и отчетности и возможным финансовым потерям. Для минимизации технического риска, компания использует в своей деятельности современные технологии и системы защиты данных (антивирусная защита, резервное копирование данных, ежедневный мониторинг журнала серверов).

#### **6.7. Социальный риск**

Компания на постоянной основе стремится к улучшению уровня корпоративного управления. Кроме того, наличие высокопрофессионального менеджмента позволяет Компании минимизировать социальный риск. Компания уделяет особое внимание обучению и повышению квалификации персонала, которое проводится на постоянной основе.

#### **6.8. Риски, связанные с соблюдением требований законодательства**

Деятельность финансово-кредитных учреждений лицензируется и регулируется Национальным Банком Кыргызской Республики (НБКР) и другими регулирующими органами. Несоблюдение требований законодательства КР, а также нормативов, установленных НБКР могут привести к штрафным санкциям и/или к отзыву лицензии/свидетельства об учетной регистрации. Руководство Компании уделяет особое внимание соблюдению требований действующего законодательства Кыргызской Республики.

#### **6.9. Правовой риск**

Правовой риск – это риск потерь в результате нарушения компанией требований законодательства Кыргызской Республики. Правовой риск возникает вследствие несоблюдения Компанией требований нормативно - правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативно - правовых актов, а также условий заключенных договоров совершенствования механизма подготовки, принятия и применения внутренних правовых актов.

Управление правовыми рисками проводится Руководством и сотрудниками Компании путем точного и неуклонного исполнения внутренних нормативных документов, проведения комплекса мер по укреплению и усилению правовой службы, а также постоянного совершенствования механизма подготовки, принятия и применения внутренних правовых актов.

#### **6.10. Риск потери репутации**

Риск потери репутации – риск возникновения потерь в результате отрицательного общественного мнения о компании. Это негативно влияет на способность компании



устанавливать новые взаимоотношения и поддерживать уже существующие. Риск потери репутации присутствует во всей деятельности компании, включая работу с клиентами и общественностью.

Для осуществления контроля над риском потери репутации Компания производит учет влияния предоставляемых услуг, операций или решений на общественность и клиентуру, пользующихся его услугами.

## 7. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ:

Финансовая отчетность Эмитента представлена данными на конец III квартала 2022 года и за 3 последних завершенных финансовых года. Аудит финансовой отчетности ЗАО «МФК «Элет-Капитал» за завершенные 2021, 2020 и 2019 года проводила компания ОсОО «HLB Марка Аудит».

Эмитент отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Отчетность компании включает в себя:

1. Отчет о финансовом положении;
2. Отчет о совокупном годовом доходе;
3. Отчет о движении денежных средств (в приложении);
4. Отчет об изменениях в капитале (в приложении).

Годовая бухгалтерская отчетность эмитента за 3 последних завершенных финансовых года, заключение аудитора в отношении указанной отчетности представлены в приложении к Проспекту эмиссии. Также прилагается финансовая отчетность за третий квартал 2022 года.

### 7.1. Сведения о текущей задолженности и кредитах эмитента

Обязательства ЗАО «МФК «Элет-Капитал» на 30 сентября 2022 года (включительно) составили 1 812 858 сомов. Далее в таблице представлена структура обязательств Компании на отчетную дату и сравнительные данные по предшествующим годам.

Обязательства (тыс. сомов)	30 сентября 2022 года	Сравнительные данные на 31 декабря по предшествующим годам		
		2021 г.	2020 г.	2019 г.
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	1 761 982	1 547 772	1 129 727	925 735
Обязательства по аренде	15 669	9 534	0	0
Текущее обязательство по налогу на прибыль	828	2 178	0	0
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	801	730	246	2 503
Прочие обязательства	33 578	29 044	30 324	16 797
<b>Итого обязательства:</b>	<b>1 812 858</b>	<b>1 589 258</b>	<b>1 160 297</b>	<b>945 035</b>

По состоянию на 30 сентября 2022 года в структуре обязательств Компании основная доля или 97% приходится на полученные займы (средства от банков и других финансово-

кредитных учреждений). Доля других статей в структуре обязательств составила в совокупности 3%. Далее раскрыта информация по обязательствам, на долю которых приходится 5% и более от всех обязательств по состоянию на 30 сентября 2022 года.

Расшифровка статьи Средства от банков и других финансово-кредитных учреждений, полученных Компанией по состоянию на 30 сентября 2022 года в сумме 1 761 982 тыс. сомов представлена в следующей таблице:

Наименование кредитора	Дата выдачи	Дата полного погашения	Сумма полученного займа	Валюта кредита	Процентная ставка	Остаток задолженности в сомах на 30.09.22
Международный кредитор	20.11.2019	21.11.2022	70 150 000	KGS	15,35%	37 064
Банк	18.06.2020	18.06.2023	30 000 000	KGS	17,00%	10 391
Международный кредитор	19.06.2020	19.06.2023	1 000 000	USD	8,00%	40 801
Банк	14.09.2020	11.09.2023	35 000 000	KGS	17,00%	13 999
Банк	28.01.2021	29.01.2024	25 000 000	KGS	17,00%	14 669
Банк	15.03.2021	15.03.2023	20 000 000	KGS	14,00%	7 286
Международный кредитор	12.03.2021	12.03.2023	63 599 850	KGS	17,50%	63 892
Международный кредитор	30.03.2021	30.03.2023	63 600 000	KGS	17,50%	63 447
Международный кредитор	26.04.2021	26.04.2023	84 800 000	KGS	17,50%	90 948
Банк	03.05.2021	03.05.2023	40 000 000	KGS	16,00%	12 167
Международный кредитор	12.05.2021	12.05.2023	42 368 750	KGS	17,50%	45 084
Международный кредитор	26.05.2021	26.05.2023	41 890 400	KGS	17,50%	44 284
Международный кредитор	18.06.2021	15.06.2023	1 000 000	USD	8,90%	82 078
Банк	07.07.2021	07.07.2023	85 500 000	KGS	16,00%	62 675
Международный кредитор	12.07.2021	12.01.2024	59 357 690	KGS	18,74%	61 537
Международный кредитор	09.08.2021	09.02.2024	59 297 770	KGS	18,85%	60 601
Международный кредитор	20.08.2021	20.08.2024	63 450 000	KGS	19,75%	64 426
Международный кредитор	13.09.2021	13.09.2024	50 880 000	KGS	19,36%	51 027
Международный кредитор	13.10.2021	15.10.2024	63 600 000	KGS	19,10%	68 797
Международный кредитор	11.10.2021	11.10.2024	1 000 000	USD	8,00%	82 763
Международный кредитор	15.11.2021	12.11.2024	84 799 800	KGS	19,05%	90 572
Международный кредитор	22.12.2021	22.11.2024	84 800 000	KGS	17,90%	89 675
Международный кредитор	30.12.2021	30.12.2024	1 500 000	USD	8,00%	121 785
Банк	14.02.2022	14.02.2023	20 000 000	KGS	15,00%	20 145
Банк	09.03.2022	13.03.2023	20 000 000	KGS	15,00%	20 162
Банк	14.03.2022	14.03.2023	20 000 000	KGS	21,00%	20 202
Банк	01.04.2022	31.03.2023	60 000 000	KGS	23,00%	48 092
Банк	08.04.2022	08.02.2023	14 000 000	KGS	24,00%	10 333
Банк	14.04.2022	17.04.2023	5 000 000	KGS	21,00%	5 045
Банк	15.04.2022	17.04.2023	5 000 000	KGS	21,00%	5 045



Банк	19.04.2022	19.04.2023	5 000 000	KGS	21,00%	5 036
Банк	25.04.2022	25.04.2024	22 700 000	KGS	16,00%	17 979
Банк	25.04.2022	25.04.2023	5 000 000	KGS	21,00%	5 015
Банк	29.04.2022	10.04.2024	48 000 000	KGS	21,00%	48 317
Международный кредитор	02.05.2022	30.04.2024	82 671 300	KGS	21,51%	85 114
Международный кредитор	31.05.2022	31.05.2024	39 750 000	KGS	21,00%	42 240
Международный кредитор	28.06.2022	28.06.2024	79 504 300	KGS	21,50%	78 908
Банк	20.09.2022	16.09.2025	60 000 000	KGS	21,00%	60 525
Банк	21.09.2022	21.09.2023	9 800 000	KGS	24,00%	9 859
<b>Итого:</b>						<b>1 761 982</b>

Все обязательства Компании, связанные с погашением основного долга и выплатой процентов по кредитам и займам, осуществляются в сроки, установленные договорами с кредиторами. Просроченной задолженности по полученным займам Компания не имеет.

## 7.2. Сведения о дебиторской задолженности Компании

Задолженность клиентов перед Компанией представлена в кредитах, выданных клиентам (кредитный портфель). По состоянию на 30 сентября 2022 года кредиты, выданные клиентам, составляют 2 055 526 тыс. сомов.

Кредиты клиентам в разрезе договорных сроков погашения представлены в разделе 5.7.4., далее в таблице представлена структура кредитного портфеля Компании в разрезе отраслей на отчетную дату и сравнительные данные по предшествующим годам.

<b>Кредитный портфель (в тыс. сом)</b>	<b>30 сентября 2022 года</b>	<b>Сравнительные данные на 31 декабря по предшествующим годам</b>	
		<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
Кредиты физическим лицам на потребительские цели	1 160 018	986 285	751 255
Кредиты физическим лицам на коммерческие цели	937 311	800 113	642 326
<b>Кредитный портфель до вычета резервов на убытки от обесценения:</b>	<b>2 097 329</b>	<b>1 786 398</b>	<b>1 393 581</b>
Резерв на убытки от обесценения	(41 804)	(33 805)	(26 214)
<b>Кредитный портфель за вычетом резервов на убытки от обесценения:</b>	<b>2 055 526</b>	<b>1 752 593</b>	<b>1 367 367</b>

## 7.3. Информация об активах и обязательствах, составляющих 5 и более процентов от общей стоимости активов и общей стоимости обязательств.

По состоянию на 30.09.2022г. у Эмитента были следующие активы, составляющие не менее 5% процентов от общего объема активов:

- Кредиты, предоставленные клиентам - 2 055 526 тыс. сомов, что составляет 90% от общей стоимости активов компании.

Компания выдает кредиты гражданам Кыргызской Республики, физическим лицам, являющихся резидентами КР, общее количество клиентов составило 22 325.

Максимальный размер кредита на одного заемщика составляет 2 300 000 сомов, что составляет 0,1% от общей стоимости активов.

Остаток самого крупного кредита на 30.09.2022 составляет 2 073 473 сомов, что составляет менее 0,1% от общей стоимости активов.

При этом у Эмитента отсутствуют активы, переданные в доверительное управление.

Ниже предоставлена информация об активах на общую сумму 60 234 тыс. сомов, являющихся обеспечением обязательств эмитента по полученным средствам финансово-кредитных учреждений:

№	Актив	Сумма, тыс. сомов	Наименование банка (оценщик)	Наименование банка (Залогодержатель)	Дата начала договора	Дата завершения договора
1	Государственные долговые ценные бумаги	7 752	ОАО «КБ Кыргызстан»	ОАО «КБ Кыргызстан»	15.03.2021	15.03.2023
2	Государственные долговые ценные бумаги	21 700	ОАО «КБ Кыргызстан»	ОАО «КБ Кыргызстан»	01.04.2022	31.03.2023
3	Средства в банках (депозит)	22 382	ОАО «КБ Кыргызстан»	ОАО «КБ Кыргызстан»	01.04.2022	31.03.2023
4	Государственные долговые ценные бумаги	8 400	ОАО Банк «Бай Тушум»	ОАО Банк «Бай Тушум»	08.04.2022	08.02.2023

По состоянию на 30.09.2022г. у Эмитента были следующие обязательства, составляющие не менее 5% процентов от общей стоимости обязательств:

- Средства банков и других финансово-кредитных учреждений - 1 761 982 сомов, что составляет 97% от общей стоимости обязательств.

Компания привлекает ресурсы от банков, прочих юридических лиц и акционеров, данная статья включает кредиты от банков и других финансово-кредитных учреждений. Весь список кредиторов Эмитента представлен в разделе 6.3.

#### **7.4. Кредиторская задолженность, составляющая 5 и более процентов от балансовой стоимости обязательств эмитента по состоянию на 30 сентября 2022 года.**

Ниже в таблице представлена информация о кредиторской задолженности Компании, составляющей 5 и более процентов от балансовой стоимости обязательств по состоянию на

30 сентября 2022 года, сроках их погашения с указанием перечня кредиторов, в том числе суммы задолженности:

Наименование Кредитора	Дата погашения по договору займа	Остаток задолженности 30.09.22, тыс. сомов	Итого остаток задолженности по кредитору, тыс. сомов	Доля общей задолженности перед кредиторами в общем объеме обязательств	Частота погашения
AGRIF	12.11.2024	90 572	90 572	5,0%	ОД - раз в год, проценты - полугодовые
Enabling Capital	12.01.2024	61 537	173 165	9,6%	ОД - льготный период 18 месяцев, далее платежи полугодовые, проценты - полугодовые
	09.02.2024	60 601			
	13.09.2024	51 027			
GLS Alternative Investments- Mikrofinanzfonds	19.06.2023	40 801	123 564	6,8%	1) ОД - полугодовые, Проценты - полугодовые 2) ОД - льготный период 30 месяцев, далее платежи полугодовые Проценты - полугодовые
	11.10.2024	82 763			
IIV DKM	30.12.2024	121 785	121 785	6,7%	Основной Долг - льготный период 1 год, далее платежи раз в год, Проценты - полугодовые
MCE	30.04.2024	85 114	164 022	9,0%	ОД - в конце Проценты - ежеквартально
	28.06.2024	78 908			
SICAV-SIF	21.11.2022	37 064	126 739	7,0%	ОД - льготный период через год, далее платежи годовые, Проценты - полугодовые
	22.11.2024	89 675			
SYMBIOTICS SICAV	12.03.2023	63 892	349 895	19,3%	ОД - в конце Проценты - полугодовые
	30.03.2023	63 447			
	26.04.2023	90 948			
	12.05.2023	45 084			
	26.05.2023	44 284			
	31.05.2024	42 240			
Альтерфин	20.08.2024	64 426	133 223	7,3%	ОД - льготный период 1,5 года, далее платежи полугодовые Проценты - полугодовые
	15.10.2024	68 797			
ОсОО МКК «FRONTIERS»	11.09.2023	13 999	124 991	6,9%	ОД и проценты - ежемесячно
	07.07.2023	62 675			
	10.04.2024	48 317			

#### 7.5. Дебиторская задолженность, составляющая 5 и более процентов от балансовой стоимости активов:



Дебиторская задолженность свыше 5% от балансовой стоимости активов на одного контрагента по состоянию на 30 сентября 2022 года отсутствует.

Контрагент	Сумма задолженности, руб.	Срок по состоянию на 30.09.2022, месяцев	Сумма задолженности, руб.	Срок по состоянию на 30.09.2022, месяцев	Сумма задолженности, руб.	Срок по состоянию на 30.09.2022, месяцев
ООО «Искра»	100 000	12	100 000	12	100 000	12
ООО «Солнечный свет»	200 000	12	200 000	12	200 000	12
ООО «Звезда»	300 000	12	300 000	12	300 000	12
ООО «Молния»	400 000	12	400 000	12	400 000	12
ООО «Комета»	500 000	12	500 000	12	500 000	12
ООО «Спутник»	600 000	12	600 000	12	600 000	12
ООО «Радуга»	700 000	12	700 000	12	700 000	12
ООО «Солнце»	800 000	12	800 000	12	800 000	12
ООО «Звезда»	900 000	12	900 000	12	900 000	12
ООО «Молния»	1 000 000	12	1 000 000	12	1 000 000	12
ООО «Комета»	1 100 000	12	1 100 000	12	1 100 000	12
ООО «Спутник»	1 200 000	12	1 200 000	12	1 200 000	12
ООО «Радуга»	1 300 000	12	1 300 000	12	1 300 000	12
ООО «Солнце»	1 400 000	12	1 400 000	12	1 400 000	12
ООО «Звезда»	1 500 000	12	1 500 000	12	1 500 000	12
ООО «Молния»	1 600 000	12	1 600 000	12	1 600 000	12
ООО «Комета»	1 700 000	12	1 700 000	12	1 700 000	12
ООО «Спутник»	1 800 000	12	1 800 000	12	1 800 000	12
ООО «Радуга»	1 900 000	12	1 900 000	12	1 900 000	12
ООО «Солнце»	2 000 000	12	2 000 000	12	2 000 000	12
ООО «Звезда»	2 100 000	12	2 100 000	12	2 100 000	12
ООО «Молния»	2 200 000	12	2 200 000	12	2 200 000	12
ООО «Комета»	2 300 000	12	2 300 000	12	2 300 000	12
ООО «Спутник»	2 400 000	12	2 400 000	12	2 400 000	12
ООО «Радуга»	2 500 000	12	2 500 000	12	2 500 000	12
ООО «Солнце»	2 600 000	12	2 600 000	12	2 600 000	12
ООО «Звезда»	2 700 000	12	2 700 000	12	2 700 000	12
ООО «Молния»	2 800 000	12	2 800 000	12	2 800 000	12
ООО «Комета»	2 900 000	12	2 900 000	12	2 900 000	12
ООО «Спутник»	3 000 000	12	3 000 000	12	3 000 000	12

## 7. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ:

В случае принятия решения о внесении изменений в условия выпуска облигаций проводится Общее Собрание держателей облигаций по следующим вопросам:

- изменение номинальной стоимости облигации;
- изменение минимального количества облигаций, необходимых для признания публичного предложения состоявшимся;
- изменение сроков осуществления публичного предложения облигаций;

Список держателей облигаций, имеющих право принимать участие в Общем Собрании держателей облигаций и голосовать, составляется независимым реестродержателем за 3 рабочих дня до проведения общего собрания держателей облигаций.

Эмитент направляет уведомление о проведении Общего Собрания держателей облигаций ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа», независимому реестродержателю, депозитарию и публикует информацию о проведении Общего Собрания держателей облигаций в печатных изданиях «Эркин-Тоо» либо «Слово Кыргызстана», на официальном веб-сайте Андеррайтера и/или на веб-сайте «Кыргызской Фондовой Биржи» за 20 календарных дней до даты проведения Общего Собрания держателей облигаций. Если количество держателей облигаций не превышает 50 держателей, извещение может быть доведено до сведения держателей посредством направления им письменного извещения.

Голосование на Общем Собрании держателей облигаций осуществляется по принципу «одна облигация - один голос». Для принятия решения необходимо соблюдение одного из следующих условий:

Для принятия решения необходимо соблюдение одного из следующих условий:

- за данное решение проголосовали держатели облигаций, владеющие не менее 85 процентами облигаций от общего количества размещенных облигаций данного выпуска, за исключением облигаций, выкупленных эмитентом;
- в случае наличия в составе держателей облигаций 2-х и более лиц, владеющих более 10 процентами облигаций данного выпуска, за исключением облигаций, выкупленных эмитентом, - за изменение условий выпуска проголосовало 75 и более процентов от общего количества таких держателей облигаций.

Решение Общего Собрания держателей облигаций публикуется в печатных изданиях «Эркин-Тоо» либо «Слово Кыргызстана» в течение 5 рабочих дней со дня его принятия. Копия решения передается независимому реестродержателю общества. В течение трех дней со дня опубликования вышеуказанного решения Общество направляет уведомление о принятом решении в уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг и депозитарий.

## **8. ИНФОРМАЦИЯ ПО РЕЕСТРОДЕРЖАТЕЛЮ, АУДИТОРУ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ:**

### **8.1. Порядок хранения учета прав на облигации:**

В соответствии с Законом КР «О рынке ценных бумаг» все ценные бумаги, выпущенные эмитентом, подлежат регистрации в реестре, который ведется независимым реестродержателем ценных бумаг. Права собственности на ценные бумаги бездокументарной формы удостоверяются в системе ведения реестра в виде записей на лицевых счетах у держателя реестра. Эмитент ценных бумаг после государственной регистрации условий публичного предложения облигаций и проспекта эмиссии должен заключить договор с независимым реестродержателем ценных бумаг на ведение и хранение реестра держателей ценных бумаг.

### **Сведения о ведении реестра держателей облигаций:**

Наименование независимого регистратора: ОсОО «Реестродержатель»

- Орган государственной регистрации: Министерство Юстиции Кыргызской Республики;
- Регистрационный номер: 116763-3301-000;
- Лицензия выдана Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве КР №123 от 1/07/2011 г.;
- Ф.И.О. руководителя: Кузин Андрей Александрович;
- Юридический адрес: г. Бишкек, ул. Нарвская, д. 86, кв. 51
- Фактическое местонахождение: г. Бишкек, ул. Раззакова, 19, 13 этаж, кабинет 1305 (Бизнес-центр «Россия»).
- Телефон: 0 555 049 049.

### **8.2. Информация о независимом аудиторе эмитента:**

- Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «НЛВ Марка Аудит»;
- Сокращенное наименование: ОсОО «НЛВ Марка Аудит»;
- Руководитель: Айсулуу Асылбекова – Управляющий партнер;
- Местонахождение: г. Бишкек, ул. Профессора Зимы, 38;
- Телефон: +996 (312) 32 05 68, +996 (312) 32 05 75;
- Электронная почта: office@marka-audit.ktnet.kg / marabi@ktnet.kg
- Лицензия № 0046 от 13 ноября 2018 года (предыдущая Лицензия № 0018 от 6 сентября 2004 года) на право занятия аудиторской деятельностью, выданная Государственной Комиссией по стандартам финансовой отчетности и аудита при Правительстве Кыргызской Республики.
- Идентификационный номер налогоплательщика: 02010199510164;
- ОсОО «НЛВ Марка Аудит» не является аффилированным или связанным с эмитентом лицом.



### **8.3. Применимое право**

По данному выпуску ценных бумаг применимым правом является законодательство Кыргызской Республики, в соответствии с которым разрешаются все споры и разногласия.

### **9.4. Форс-мажор**

В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы (стихийные явления, военные действия, эпидемия, акты государственных органов и т.п.) выполнение Эмитентом обязательств по предлагаемым ценным бумагам откладывается до прекращения обстоятельств непреодолимой силы. При этом Эмитентом может быть принято решение о приостановлении начисления процентного дохода в период действия обстоятельств непреодолимой силы.

### **9.5. Места продажи облигаций**

#### **9.5.1 Основное место продажи облигаций: ОсОО Финансовая Компания «СЕНТИ»:**

- Лицензия Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики №172 от 18 мая 2018 г. на осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг.
- Лицензия Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики №173 от 18 мая 2018 г. на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Юридический и почтовый адрес: 720001, Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Чуй 219, 9-этаж.

Телефон: +996 (312) 61-45-89, Факс: +996 (312) 61-00-25, моб: +996 (559) 61-00-25

e-mail: [senti@senti.kg](mailto:senti@senti.kg)

веб-сайт: [www.senti.kg](http://www.senti.kg)

#### **9.5.2. Другие места продажи облигаций:**

Любые профессиональные участники рынка ценных бумаг, имеющие соответствующие лицензии уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору за финансовым рынком на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг Кыргызской Республики.

9.6. Сделки по купле-продаже публично предлагаемых ценных бумаг осуществляются на торговой площадке ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа» в соответствии с нормативно-правовыми актами Кыргызской Республики.

Юридический и почтовый адрес: 720010, г.Бишкек, ул. Московская 172

Телефон: +996 (312) 311484

e-mail: [office@kse.kg](mailto:office@kse.kg)

веб-сайт: [www.kse.kg](http://www.kse.kg)

Председатель Правления – Генеральный Директор

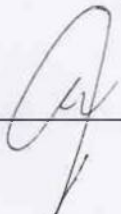
ЗАО «МФК «Элет-Капитал»



Жамчибеков Э.С.

Главный бухгалтер

ЗАО «МФК «Элет-Капитал»



Тазабекова Н.Ч.

Дата: 22 декабря 2022 г.